Beheerovereenkomst

Obligatiebeleggen

Care IS vermogensbeheer is een handelsnaam van CARE Investment Services B.V. • KvK: 37162744
en staat onder toezicht van de Autoriteit Financiële Markten (AFM) en De Nederlandsche Bank (DNB)

Vermogensbeheerovereenkomst Care IS

De ondergetekende:

1. Belegger(s),

Naam rechtspersoon (indien van toepassing): _____

De rechtspersoon wordt vertegenwoordigd door onderstaande belegger(s).

Belegger 1

Voorletters: _____ ☐ M ☐ V

Achternaam: _____

Mobiel nr.: _____

E-mailadres: _____

Belegger 2

Voorletters: _____ ☐ M ☐ V

Achternaam: _____

Mobiel nr.: _____

E-mailadres: _____

Adres: _____ Postcode: _____ Woonplaats: _____

Hierna, (indien van toepassing gezamenlijk) te noemen: '**Cliënt**';

2. CARE Investment Services B.V., statutair gevestigd te Volendam, handelend onder de naam Care IS vermogensbeheer en kantoorhoudende aan de Mgr. C. Veermanlaan 1G, 1131 KB, te Volendam, hierna te noemen: '**Care IS**',

Hierna gezamenlijk te noemen: '**Partijen**';

Overwegende dat:

- Care IS beschikt over een door de AFM verleende vergunning voor het verrichten van beleggingsdiensten als bedoeld in artikel 2:96 van de Wft;
- Cliënt gebruik wil maken van de Dienstverlening van Care IS, waarbij Care IS het door Cliënt beschikbaar gestelde Vermogen beheert met inachtneming van het bepaalde in de 'Vermogensbeheerovereenkomst Care IS met bijbehorende Bijlagen', hierna te noemen de 'Beheerovereenkomst';
- Care IS de dienst wil verlenen en voor rekening en risico van Cliënt transacties in gelden en Effecten zal (laten) uitvoeren;
- Cliënt een Bankrekening opent voor de administratie en bewaring van tot het Vermogen behorende gelden en Effecten;
- Cliënt beschikkingsbevoegdheid over de Bankrekening aan Care IS verleent door het sluiten van een klantovereenkomst tripartiete dienstverlening tussen Partijen en de Bank. De Beheerovereenkomst treedt in werking onder de opschortende voorwaarde van het sluiten van de klantovereenkomst tripartiete dienstverlening. Op de Website is de meest recente versie van de 'klantovereenkomst tripartiete dienstverlening' te vinden;
- Cliënt voorafgaand aan de Dienstverlening de Risicoprofiel vragenlijst invult voor de bepaling van het Risicoprofiel. De Beheerovereenkomst treedt in werking onder de opschortende voorwaarde dat Care IS Cliënt accepteert, de acceptatie van de ingevulde Risicoprofiel vragenlijst en het bepaalde Risicoprofiel door Cliënt en Care IS;
- In geval van twee beleggers is de individuele Cliënt zelfstandig bevoegd om over de desbetreffende Bankrekening te beschikken, waaronder het onttrekken van gelden en beëindigen van de Beheerovereenkomst. Daarnaast is de individuele Cliënt zelfstandig bevoegd om wijzigingen met betrekking tot de Dienstverlening door te geven, waaronder het invullen van de Risicoprofiel vragenlijst en het vaststellen van het Risicoprofiel;
- Cliënt zich ten volle bewust is van de risico's verbonden aan beleggen in Effecten, eventuele verliezen kan dragen en bereid is om deze risico's te aanvaarden;
- Partijen daartoe een overeenkomst willen aangaan onder de volgende voorwaarden.

Komen overeen als volgt:

Artikel 1 - Algemene voorwaarden Care IS

1.1 Op de Beheerovereenkomst zijn de bepalingen van de Algemene Voorwaarden CARE Investment Services B.V. (Algemene Voorwaarden) van toepassing, welke een onlosmakelijk deel uitmaken van de Beheerovereenkomst en vooraf of gelijktijdig met de Beheerovereenkomst ter hand zijn gesteld (Bijlage I).

1.2 Door ondertekening van de Beheerovereenkomst verklaart Cliënt alles wat in de Beheerovereenkomst en in de Bijlagen, die onlosmakelijk deel uitmaken van de Beheerovereenkomst, is bepaald en opgenomen te hebben ontvangen, gelezen en begrepen en de toepasselijkheid daarvan te aanvaarden.

Versie: 2025-3

1.3 De in de Beheerovereenkomst met een hoofdletter geschreven woorden die niet zijn omschreven in de Beheerovereenkomst hebben de betekenis die daaraan is toegekend in de Algemene Voorwaarden.

1.4 Wijzigingen van de Algemene Voorwaarden vinden plaats conform het bepaalde in artikel 13 van de Algemene Voorwaarden. Cliënt stemt uitdrukkelijk in met het elektronisch ter beschikking stellen van informatie, waaronder wijzigingen en aanvullingen op de Algemene Voorwaarden. De meest actuele versie van de Algemene Voorwaarden is te vinden op de Website.

Artikel 2 - Opdracht / Volmacht

2.1 Cliënt geeft Care IS hierbij opdracht en verleent, met ingang van de datum van ondertekening van de Beheerovereenkomst tot wederopzegging volmacht aan Care IS om namens Cliënt en voor diens rekening en risico het Beheer over het Vermogen te voeren, welke opdracht en volmacht Care IS aanvaardt. Het Beheer is beperkt tot het Vermogen zoals voor Cliënt geadministreerd op de Bankrekening.

2.2 Als gevolmachtigde van Cliënt zal Care IS, zonder voorafgaande toestemming van Cliënt, het Beheer voeren ten laste en ten gunste van de Bankrekening.

2.3 Met ondertekening van de Beheerovereenkomst geeft Cliënt opdracht aan Care IS om, indien Cliënt naar de Bankrekening Effecten overboekt, deze Effecten voor rekening en risico van Cliënt te verkopen indien Care IS dit in verband met het uitvoeren van het Beheer noodzakelijk acht.

2.4 Cliënt blijft gedurende het Beheer gerechtigd tot het Vermogen maar zal niet bevoegd zijn tot het verstrekken of annuleren van Orders met betrekking tot het Vermogen. Een opdracht van Cliënt om (een deel van) het Vermogen buiten de Bankrekening en het Beheer te plaatsen, wordt na goedkeuring van Care IS op de eerstvolgende Handelsdag uitgevoerd.

Artikel 3 - Risicoprofiel

3.1 Cliënt verklaart en begrijpt verantwoordelijk te zijn om juiste, volledige, actuele en betrouwbare informatie te verstrekken, zodat Care IS in staat is om een geschiktheidstoets uit te voeren en het belang van de Cliënt zo goed mogelijk te dienen.

3.2 Voorafgaand aan de start van de Dienstverlening verstrekt Cliënt informatie over zijn financiële positie, kennis en ervaring, beleggingsdoelstelling en risicobereidheid, alsmede – ongevraagd – alle overige informatie welke relevant is voor het Beheer van het Vermogen. Care IS gebruikt hiervoor de Risicoprofiel vragenlijst.

3.3 Met behulp van de ingevulde Risicoprofiel vragenlijst wordt door Cliënt het Risicoprofiel bepaald. In Bijlage II worden de kenmerken van de Risicoprofielen toegelicht. Nadat Cliënt het Risicoprofiel heeft bepaald en deze is geaccepteerd door Care IS ontvangt Cliënt een Beleggingsplan op basis waarvan de Dienstverlening gestart wordt. Cliënt is zelfstandig bevoegd een wijziging van de Risicoprofiel vragenlijst en/of het Risicoprofiel aan Care IS door te geven. Iedere Cliënt is aan deze wijziging(en) gebonden. Care IS behoeft voor het uitvoeren van de wijziging van het Risicoprofiel en de wijziging van de beleggingen als mogelijk gevolg daarvan geen expliciete toestemming van de andere Cliënt of deze daarover afzonderlijk te informeren.

3.4 Periodiek zal Care IS Cliënt vragen of het Risicoprofiel dient te worden aangepast aan gewijzigde informatie en/of omstandigheden zoals bedoeld in artikel 3 lid 2. Tussentijds is Cliënt steeds verplicht om wijzigingen in de informatie en/of omstandigheden onmiddellijk te melden aan Care IS en een nieuwe Risicoprofiel vragenlijst in te vullen en Care IS toe te sturen. Het gewijzigde Risicoprofiel treedt, na goedkeuring van Care IS, in de plaats van het laatste door Care IS goedgekeurde en gehanteerde Risicoprofiel, zonder dat de Beheerovereenkomst opnieuw behoeft te worden opgemaakt.

Artikel 4 - Wijze van beheer

4.1 Care IS zal bij het uitvoeren van het Beheer naast de vereiste zorgvuldigheid het door Cliënt bepaalde Risicoprofiel in acht nemen en daarbij naar beste kunnen met de belangen van Cliënt rekening houden. Op grond van deze verplichting zal Care IS onder meer in overeenstemming handelen bij of krachtens de Wft en andere van toepassing zijnde wet- en regelgeving gestelde regels. Het Beheer wordt aan de hand van het Risicoprofiel uitgevoerd.

4.2 Onverminderd het bepaalde in het vorige lid en het bepaalde in artikel 3, zal Care IS in het kader van het Beheer vrij zijn in de selectie van Effecten en de wijze van belegging en herbelegging van het Vermogen en zal Care IS steeds bevoegd zijn om in de effectenportefeuille opgenomen Effecten door andere te vervangen alsmede volledig of ten dele te gelde te maken.

Artikel 5 - Risico's en aansprakelijkheid

5.1 Cliënt verklaart zich volledig bewust te zijn van de kenmerken en risico's van beleggen in Effecten en van het Beheer van het Vermogen. Cliënt verklaart deze kenmerken en risico's te begrijpen en te aanvaarden. Risico's zijn onder andere koers-, valuta- en renterisico's bij het beleggen in Effecten.

5.2 Een aantal kenmerken en risico's van beleggen worden nader toegelicht in Bijlage II. Dit document 'Risicoprofielen Care IS en risico's van beleggen' is niet uitputtend. Cliënt verklaart dit document te hebben gelezen en begrepen. De meest actuele versie van het document is te vinden op de Website. Care IS zal Cliënt op diens verzoek aanvullende informatie verstrekken.

5.3 Cliënt is zich er bewust van dat het behalen van eventueel door Cliënt bepaalde doelstellingen niet door Care IS worden gegarandeerd. Care IS kan hiervoor ook niet aansprakelijk worden gehouden.

5.4 Cliënt verklaart zich volledig bewust te zijn dat het Vermogen geheel of gedeeltelijk verloren kan gaan.

5.5 Bij de uitvoering van het Beheer handelt Care IS voor rekening en risico van Cliënt. Care IS is niet aansprakelijk voor schade als gevolg van waardedaling, koersdaling, door Cliënt geleden verliezen en/of gederfde winst, of schade als gevolg van storingen of capaciteitstekortkomingen in computer-, communicatie- of andere systemen, lijnen, apparatuur of welke andere oorzaak ook, behalve indien en voor zover komt vast te staan dat deze schade het rechtstreekse gevolg is van opzet of grove schuld van Care IS. Care IS is nimmer aansprakelijk voor gevolgschade.

5.6 Cliënt vrijwaart Care IS voor aanspraken van derden met betrekking tot het Beheer.

5.7 Op Cliënt rust de plicht om binnen bekwame tijd, doch uiterlijk binnen 12 maanden, nadat Cliënt bekend is geworden, althans behoorde te zijn met een (vermeend) gebrek in het gevoerde Beheer daarover te klagen, een en ander op straffe van verval van recht. Cliënt is er zich van bewust dat op Care IS een zorgplicht rust dat het Beheer in overeenstemming met de geformuleerde uitgangspunten, waaronder het Risicoprofiel, wordt uitgevoerd.

Artikel 6 - Administratie en rapportage

6.1 Care IS houdt een administratie bij van de effectenportefeuille van Cliënt, welke voldoet aan de daaraan, bij of krachtens de Wft en andere van toepassing zijnde wet- en regelgeving gestelde eisen.

6.2 Care IS zal periodiek informatie verstrekken over onder andere de uitvoering van het beleggingsbeleid, de behaalde resultaten en in rekening gebrachte kosten.

6.3 Cliënt stemt hierbij in de informatie per elektronische post (e-mail) te ontvangen. Cliënt zal Care IS bij ondertekening van de Beheerovereenkomst een e-mailadres verstrekken en zal Care IS schriftelijk informeren zodra het e-mailadres wijzigt.

6.4 Cliënt ontvangt van de Bank onder andere rapportages met betrekking tot de uitvoering van Orders, de in rekening gebrachte kosten, performance- en portefeuilleoverzichten.

Artikel 7 - Vergoedingen en kosten

7.1 Cliënt is Care IS een vergoeding verschuldigd voor het door Care IS gevoerde Beheer. Cliënt geeft Care IS hierbij opdracht en volmacht om de verschuldigde vergoeding na afloop van ieder kwartaal van de Bankrekening te onttrekken, welke opdracht en volmacht Care IS hierbij aanvaardt.

7.2 De hoogte van de vergoeding bedraagt:

- Over het Vermogen tot € 1.000.000,- 0,40% exclusief BTW per jaar
- Over het Vermogen vanaf € 1.000.000,- t/m € 2.500.000,- 0,35% exclusief BTW per jaar
- Over het Vermogen boven € 2.500.000,- 0,30% exclusief BTW per jaar

7.3 Na afloop van ieder kwartaal wordt de te betalen vergoeding berekend over het gemiddelde vermogen. Het gemiddelde vermogen wordt vastgesteld op basis van het Vermogen op de drie maandeinden in het betreffende kwartaal.

7.4 Care IS is gerechtigd de vergoeding te wijzigen. Wijzigingen kunnen met onmiddellijke ingang worden ingevoerd, met dien verstande dat wijzigingen ten nadele van Cliënt pas dertig dagen nadat Cliënt van deze wijzigingen in kennis is gesteld ingaan.

7.5 De Bank brengt de kosten voor haar Dienstverlening rechtstreeks in rekening bij Cliënt. De actuele van toepassing zijnde tarieven van de Bank zijn te vinden op de Website.

7.6 In het geval er onvoldoende gelden beschikbaar zijn op de Bankrekening om de vergoedingen en kosten aan Care IS en/of de Bank te voldoen is Care IS bevoegd Effecten te verkopen en de opbrengst hiervoor te gebruiken.

7.7 De kosten van de fondsbeheerders en/of uitgevende instelling worden direct in mindering gebracht op de koers van de Effecten. Informatie over deze kosten is te vinden op de Website.

Artikel 8 - Bewaring en afwikkeling gelden en Effecten

8.1 Care IS zal gelden en Effecten behorend tot het Vermogen niet in ontvangst nemen of bewaren, maar daartoe gebruik maken van de diensten van de Bank waar deze worden geadministreerd op de Bankrekening.

8.2 De Bank draagt zorg voor afwikkeling en settlement van Orders en transacties. Voor het uitvoeren daarvan heeft de Bank een orderuitvoeringsbeleid opgesteld en een overzicht ‘waar’ en door ‘wie’ Orders worden uitgevoerd conform dit beleid. Het actuele van toepassing zijnde ‘Orderuitvoeringsbeleid’ is te vinden op de Website.

8.3 Door de Bank uit te voeren Orders in verband met wijzigingen in het Vermogen door onder andere stortingen, onttrekkingen, Risicoprofiel wijziging of beëindiging van de Beheerovereenkomst vinden plaats op een Handelsdag. Indien Cliënt op een ander moment Orders wil laten uitvoeren door de Bank kan de Bank hiervoor kosten in rekening brengen.

Artikel 9 - Belangenconflicten

Naar het beste weten van Care IS zijn er geen bestaande of potentiële belangentegenstellingen tussen Care IS (met inbegrip van haar bestuurders en werknemers), en Cliënt en/of tussen Cliënt en derde Cliënten van Care IS. Indien een dergelijke (potentiële) belangentegenstelling zich voordoet, zal Care IS Cliënt hiervan in kennis stellen. Het actuele van toepassing zijnde ‘Beleid inzake belangenconflicten’ is te vinden op de Website en wordt op verzoek van Cliënt elektronisch toegezonden.

Artikel 10 - Duur en beëindiging van de overeenkomst

10.1 De Beheerovereenkomst is aangegaan voor onbepaalde tijd. Zowel Cliënt als Care IS is gerechtigd de Beheerovereenkomst door middel van een brief of e-mail, zonder opzegtermijn, te beëindigen.

10.2 Bij beëindiging van de Beheerovereenkomst eindigt tevens de door Cliënt aan Care IS verleende volmacht. Care IS blijft evenwel bevoegd om datgene te doen om de relatie af te wikkelen waaronder het verkopen en/of overboeken van Effecten.

10.3 De Beheerovereenkomst blijft van kracht tot Cliënt Care IS schriftelijk van de beëindiging in kennis heeft gesteld, de Bankrekening bij de Bank is gesloten en Care IS de beëindiging schriftelijk heeft bevestigd.

10.4 De Beheerovereenkomst eindigt naast opzegging zoals bedoeld in artikel 10 lid 1, door de omstandigheden zoals omschreven in artikel 15 van de Algemene Voorwaarden.

Artikel 11 - Toepasselijk recht en geschillen

11.1 Op de Beheerovereenkomst en overige betrekkingen tussen Cliënt en Care IS is uitsluitend Nederlands recht van toepassing.

11.2 Indien Cliënt een klacht tegen Care IS heeft, dient deze schriftelijk aan Care IS te worden gemeld, op de wijze zoals omschreven in de 'Klachtenprocedure' die te vinden is op de Website.

11.3 Indien er geen overeenstemming is bereikt over oplossing van de klacht, resulteert een geschil. Geschillen welke uit of in verband met de Beheerovereenkomst voortvloeien, kunnen voorgelegd worden bij de bevoegde rechter te Amsterdam dan wel door Cliënt worden voorgelegd bij het KiFiD.

Artikel 12 - Wijzigingen

Wijzigingen van de Beheerovereenkomst vinden plaats conform het bepaalde in artikel 13 van de Algemene Voorwaarden.

Artikel 13 - Verklaring Cliënt

Cliënt verklaart:

a. de door Care IS verstrekte informatie, waaronder de Beheerovereenkomst, geruime tijd voorafgaand aan de ondertekening van de Beheerovereenkomst te hebben ontvangen en voldoende tijd te hebben gehad om daarvan kennis te nemen en hiermee in te stemmen;
b. in staat te zijn om aan actuele financiële verplichtingen te voldoen en buiten het Vermogen beschikt over voldoende liquide middelen (gelden) om in het dagelijks levensonderhoud te voorzien;
c. zich ten volle bewust te zijn van de risico's verbonden aan beleggen in Effecten, en eventuele verliezen kan en wil dragen;
d. zich ten volle bewust te zijn dat het Vermogen kan fluctueren en het Vermogen geheel of gedeeltelijk verloren kan gaan;
e. voor eigen rekening en risico te beleggen en dat het Vermogen niet bestaat uit geleend geld;
f. de Risicoprofiel vragenlijst geheel naar waarheid in te vullen en de uitkomst in de vorm van het Risicoprofiel te aanvaarden;
g. rechtmatig houder te zijn van, en als enige toegang te hebben tot het aan Care IS verstrekte e-mailadres en telefoonnummer.

Ondertekening

Aldus overeengekomen en ondertekend.

Plaats: _____ Datum: ___ ___ - ___ ___ - ___ ___ ___ ___

Handtekening Belegger 1

Handtekening Belegger 2

Handtekening Care IS

Laurens Leek
Bestuurder

Bijlagen:

I. Algemene Voorwaarden CARE Investment Services B.V.
II. Risicoprofielen Care IS en risico's van beleggen
III. Care IS en duurzaamheid

Bijlage I: Algemene Voorwaarden CARE Investment Services B.V.

De Algemene Voorwaarden CARE Investment Services B.V. zijn van toepassing op de Dienstverlening zoals omschreven in de Beheerovereenkomst. Door ondertekening van de Beheerovereenkomst door Cliënt hebben deze Algemene Voorwaarden kracht van overeenkomst tussen Cliënt en Care IS. Care IS beschikt over een vergunning als bedoeld in artikel 2:96 van de Wft en is ingeschreven in het register zoals bedoeld in artikel 1:107 van de Wft gehouden door DNB respectievelijk de AFM. Afhankelijk van de verleende diensten kunnen naast de Algemene Voorwaarden ook andere voorwaarden van toepassing zijn voor de Dienstverlening van Care IS, respectievelijk kan worden verlangd dat ook andere overeenkomsten dan wel verklaringen worden ondertekend. De meest actuele versie van de Algemene Voorwaarden en meer informatie over de vergunning van Care IS is te vinden op de Website.

Artikel 1 - Definities

1.1 In de Algemene Voorwaarden hebben de volgende met hoofdletter geschreven woorden de daarachter vermelde betekenis:

a. *Algemene Voorwaarden:* Algemene Voorwaarden CARE Investment Services B.V. zoals die van tijd tot tijd gelden;
b. *AFM:* Stichting Autoriteit Financiële Markten (www.afm.nl);
c. *Bank:* Geregistreerde krediet- en effecteninstelling die de gelden en Effecten van Cliënt administreert en bewaart;
d. *Bankrekening:* Een bij de Bank geregistreerde geldrekening en een rekening betreffende Effecten op naam van Cliënt voor de administratie en bewaring van tot het Vermogen behorende gelden en Effecten;
e. *Beheer:* Care IS beheert het Vermogen volgens het Risicoprofiel en verricht daarvoor zelfstandig en op eigen initiatief alle beheers- en beschikkingshandelingen met betrekking tot het Vermogen waaronder mede begrepen vervreemding, bezwaring, belegging en herbelegging en al datgene wat Care IS in verband daarmee nuttig of nodig zal oordelen, alsmede het uitoefenen van optiecontracten, het incasseren van coupons, dividenden en aflosbaar gestelde obligaties alsmede alle andere handelingen die uit het beheer voortvloeien;
f. *Beheerovereenkomst:* Vermogensbeheerovereenkomst Care IS met inbegrip van de daarop van toepassing verklaarde voorwaarden en Bijlagen;
g. *Beleggingsplan:* Document dat opgesteld wordt op basis van de door Cliënt ingevulde Risicoprofiel vragenlijst en de op dat moment geldende (informatie over de) beleggingsportefeuille;
h. *Bijlagen:* De aan de Beheerovereenkomst gehechte documenten welke een integraal onderdeel van de overeenkomst vormen;
i. *Care IS:* CARE Investment Services B.V. (Mgr. C. Veermanlaan 1G, 1131 KB Volendam / info@care-is.nl);
j. *Cliënt:* De contractuele wederpartij van Care IS, voor wiens rekening en risico Care IS haar diensten verricht. Het woord Cliënt wordt derhalve zowel gebruikt om één persoon aan te duiden als om meer dan één persoon aan te duiden;
k. *Dienstverlening: het verrichten van* Beheer zoals overeengekomen in de Beheerovereenkomst;
l. *DNB:* De Nederlandsche Bank (www.dnb.nl);
m. *Effecten:* Aandelen, obligaties, Exchange Traded Funds, deelnemingsrechten in beleggingsfondsen en alle andere financiële instrumenten in de zin van de Wft die op enig moment onderwerp zijn aan de Dienstverlening;
n. Handelsdag: Vooraf vastgestelde dag waarop Orders worden ingelegd door Care IS bij de Bank. Een actuele overzicht van de handelsdagen is te vinden op de Website;
o. *Inschrijving:* Een inschrijving op een emissie van Effecten;
p. *KiFiD:* Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (www.kifid.nl);
q. *Orders:* Een kooporder, een verkooporder of, tenzij uit de context waarin het woord Order wordt gebruikt anders voortvloeit, een Inschrijving;
r. *Partijen:* Cliënt en Care IS;
s. *Reglementering:* Het complex van statuten, reglementen en andere voorschriften en gebruiken van de beurzen, clearingorganisaties en (centrale) instituten voor effectenbewaring, die op het moment van verstrekking, uitvoering en afwikkeling van een Order en/of een instructie van toepassing zijn;
t. *Risicoprofiel:* De verdeling over beleggingscategorieën (asset allocatie) met bijbehorende bandbreedtes. Care IS hanteert vijf Risicoprofielen: Zeer defensief, Defensief, Neutraal, Offensief en Zeer offensief;
u. *Risicoprofiel vragenlijst:* Een vragenlijst waarin Cliënt onder andere informatie verstrekt over zijn financiële positie, kennis en ervaring, doelstellingen en risicobereidheid op basis waarvan het Risicoprofiel wordt bepaald;
v. *Vermogen:* De totale waarde van de gelden en Effecten dat geadministreerd is op de Bankrekening van de Cliënt;
w. *Website:* De website van Care IS, www.care-is.nl;
x. *Wft:* Wet op het financieel toezicht, zoals die van tijd tot tijd geldt.
y. Wwft: Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme, zoals die van tijd tot tijd geld.

1.2 Verwijzingen naar artikelen zijn verwijzingen naar artikelen van de Algemene Voorwaarden, tenzij anders vermeld.

1.3 Kopjes boven artikelen dienen uitsluitend voor leesgemak en hebben geen invloed op de betekenis van de Algemene Voorwaarden.

1.4 Woorden die in het enkelvoud zijn gedefinieerd hebben dezelfde betekenis indien zij in het meervoud worden gebruikt en vice versa.

1.5 Alle informatie en communicatie van Care IS wordt uitsluitend in de Nederlandse taal ter beschikking gesteld aan Cliënt. Care IS is niet verplicht informatie van Cliënt in een andere taal dan de Nederlandse taal in ontvangst en/of behandeling te nemen. Cliënt kan geen rechten ontlenen aan communicatie met Care IS in een andere taal dan de Nederlandse taal. Indien Cliënt de Nederlandse taal niet begrijpt, dient hij daarvan direct mededeling te doen aan Care IS.

Artikel 2 - Acceptatie en aanvang Dienstverlening

2.1 Cliënt kan gebruik maken van de Dienstverlening nadat de Bankrekening bij de Bank is geopend en Cliënt conform de wettelijke bepaling is geïdentificeerd en Care IS de ingevulde Risicoprofiel vragenlijst heeft geaccepteerd.

2.2 Care IS zal de Bank opdracht geven de Bankrekening te openen nadat zij de door Cliënt ondertekende Beheerovereenkomst en tripartiete overeenkomst tussen Partijen en de Bank heeft geaccepteerd conform de daarvoor geldende voorschriften en procedures. Opening van de Bankrekening vindt in alle gevallen plaats onder de voorwaarde dat Cliënt is geïdentificeerd volgens de Wft en Wwft gestelde eisen.

2.3 Care IS kan regels stellen omtrent identificatie, acceptatie en/of de omvang, aard en reikwijdte van de Dienstverlening met betrekking tot bepaalde categorieën van natuurlijke personen en rechtspersonen. Care IS is gerechtigd om een Cliënt zonder opgaaf van redenen niet te accepteren.

2.4 Cliënt is voorafgaand aan en gedurende de Dienstverlening, op eigen initiatief alsmede desgevraagd, verplicht alle informatie te verstrekken die volgens Care IS nodig is om haar in staat te stellen cliëntonderzoek te verrichten alsmede haar wettelijke verplichtingen tegenover toezichthouders, fiscus en internationale autoriteiten na te komen. Dit betreft onder meer informatie van Cliënt over haar zakelijke activiteiten, de herkomst van vermogen en de uiteindelijk belanghebbende tot het Vermogen. Care IS is niet gehouden om haar Dienstverlening (verder) te verrichten indien de identiteit van Cliënt, niet (opnieuw) is vastgesteld of indien cliëntonderzoek niet (opnieuw) naar tevredenheid van Care IS kan worden uitgevoerd.

Artikel 3 - Cliëntclassificatie

3.1 Care IS classificeert Cliënt ingevolge de Wft als niet-professionele belegger.

3.2 Care IS is niet verplicht medewerking te verlenen aan een verzoek van Cliënt om als 'professionele belegger' te worden aangemerkt.

Artikel 4 - Risicoprofiel

4.1 Cliënt verklaart uitdrukkelijk en zonder enig voorbehoud dat hij de Risicoprofiel vragenlijst ter vaststelling van het bij de betreffende Bankrekening behorende Risicoprofiel geheel naar waarheid heeft ingevuld en, indien van toepassing, zal invullen.

4.2 Care IS zal het Risicoprofiel steeds in acht nemen bij de Dienstverlening en daarbij naar beste kunnen met de belangen van Cliënt rekening houden.

Artikel 5 - Verwerking persoonsgegevens

5.1 Cliënt gaat akkoord met opneming van zijn persoonsgegevens in de administratie van Care IS. Deze persoonsgegevens kunnen alle gegevens bevatten die bij of naar aanleiding van de Beheerovereenkomst zijn verstrekt. Care IS zal deze gegevens vertrouwelijk behandelen en deze slechts aan derden ter beschikking stellen voor zover:

a. noodzakelijk voor de uitvoering van de Beheerovereenkomst;
b. deze gegevens op grond van een wettelijk voorschrift ter beschikking moeten worden gesteld.

5.2 Op de verwerking van de persoonsgegevens is de Algemene Verordening Gegevensbescherming van toepassing.

Artikel 6 - Informatie en communicatie

6.1 De communicatie tussen Cliënt en Care IS kan mondeling of schriftelijk geschieden. Onder schriftelijk wordt (mede) verstaan, iedere door Care IS geaccepteerde duurzame en elektronische gegevensdrager.

6.2 Cliënt verleent Care IS toestemming om persoonlijke informatie betreffende de Dienstverlening, waaronder rapportages en adviezen dan wel overige voor Cliënt bestemde informatie uitsluitend langs elektronische weg aan Cliënt te verstrekken.

6.3 Niet persoonlijke informatie betreffende de Dienstverlening van Care IS wordt door Care IS verstrekt via haar Website. Care IS zal ervoor zorgen dat deze informatie actueel en toegankelijk is.

6.4 Cliënt dient Care IS mee te delen naar welk e-mailadres en post-adres persoonlijke informatie gezonden dient te worden. Adres-wijzigingen dient Cliënt schriftelijk aan Care IS mee te delen.

6.5 Opdrachten, opgaven en mededelingen van Cliënt aan Care IS dienen te worden gericht aan het in de Algemene Voorwaarden vermelde adres. Cliënt dient ervoor zorg te dragen dat opdrachten, opgaven en mededelingen aan Care IS duidelijk zijn en de juiste gegevens bevatten. Formulieren dienen door Cliënt volledig te worden ingevuld. Andere door Care IS goedgekeurde informatiedragers of communicatiemiddelen dient Cliënt te gebruiken in overeenstemming met de aanwijzingen van Care IS.

6.6 Cliënt dient de door Care IS aan hem ter beschikking gestelde formulieren, informatiedragers en communicatiemiddelen zorgvuldig te bewaren en te behandelen.

6.7 Care IS is bevoegd om van ieder telefoongesprek een opname te maken en deze en iedere andere vorm van communicatie tussen haar en Cliënt op te slaan op een (digitale) gegevensdrager. Care IS is bevoegd deze gegevens als bewijsmiddel te gebruiken tegen Cliënt.

6.8 Indien aan Cliënt uitsluitend langs elektronische weg persoonlijke informatie dan wel overige voor Cliënt bestemde informatie ter beschikking is gesteld, is Cliënt bevoegd om binnen de van toepassing zijnde wettelijke bewaartermijn een kopie daarvan bij Care IS op te vragen. Care IS is gerechtigd Cliënt kosten in rekening te brengen voor de verstrekking van bedoelde kopieën.

6.9 Indien Cliënt enige onregelmatigheden zoals verlies, diefstal of misbruik van formulieren, informatiedragers of communicatiemiddelen constateert, dient hij daarvan direct mededeling te doen aan Care IS. Tot op het moment waarop Care IS deze mededeling ontvangt zijn de gevolgen van het gebruik van die formulieren, informatiedragers of communicatiemiddelen voor rekening en risico van Cliënt, tenzij Cliënt aantoont dat Care IS nalatigheid te verwijten is. Care IS is in ieder geval niet aansprakelijk indien een tekortkoming van Care IS het gevolg is van overmacht als storingen in de elektriciteitsvoorziening, in communicatieverbindingen of in apparatuur of programmatuur van Care IS.

6.10 Cliënt is zich bewust van de risico's verbonden aan elektronische verstrekking van gegevens. Ondanks de inspanningen die door Care IS worden geleverd om een hoog veiligheidsniveau te behouden kan Care IS niet garanderen dat de risico's die inherent zijn aan de uitwisseling van elektronische post zich niet zullen verwezenlijken en Care IS zal niet aansprakelijk zijn voor schade, tenzij Cliënt aantoont dat Care IS nalatigheid te verwijten is.

6.11 De administratie van Care IS strekt tegenover Cliënt tot volledig bewijs, behoudens door Cliënt geleverd tegenbewijs.

Artikel 7 - Controle bescheiden van Care IS

7.1 Cliënt is gehouden de door Care IS aan hem verstrekte adviezen, rapportages, nota's of overige informatie onmiddellijk na ontvangst te controleren. Bij constatering van een onjuistheid of onvolledigheid is Cliënt gehouden Care IS daarvan onmiddellijk in kennis te stellen.

7.2 Indien Cliënt de inhoud van adviezen, rapportages, nota's of andere opgaven van Care IS niet schriftelijk heeft betwist binnen 12 maanden nadat die stukken redelijkerwijs geacht kunnen worden Cliënt te hebben bereikt, geldt de inhoud van die stukken als door Cliënt te zijn goedgekeurd en wordt Cliënt geacht Care IS te hebben gedechargeerd.

Artikel 8 - Informatieplichten van Cliënt

8.1 Cliënt verklaart dat alle door hem aan Care IS verstrekte informatie betreffende onder andere zijn kennis en ervaring met beleggen, beleggingsdoelstellingen, financiële positie en risicobereidheid, volledig en juist is. Op Care IS rust geen verplichting de door Cliënt verstrekte informatie op juistheid te controleren. Cliënt zal elke wijziging in de in dit artikel bedoelde gegevens onverwijld schriftelijk aan Care IS meedelen.

8.2 Wijzigingen in de bevoegdheid van Cliënt of van vertegenwoordiger(s) of gevolmachtigde(n) zullen, ook al heeft inschrijving daarvan in de openbare registers plaatsgevonden, tegenover Care IS eerst van kracht zijn nadat Care IS daarvan schriftelijk in kennis is gesteld.

8.3 Indien voor de uitvoering van de Beheerovereenkomst noodzakelijke gegevens niet, niet tijdig of niet overeenkomstig de Beheerovereenkomst ter beschikking van Care IS staan of indien Cliënt op andere wijze niet aan zijn verplichtingen voldoet, kan dit tot opschorting van de uitvoering van de Beheerovereenkomst leiden en kunnen extra kosten bij Cliënt in rekening worden gebracht.

Artikel 9 - Vertegenwoordigingsbevoegdheid

9.1 Mededelingen van of aan een door Cliënt aangewezen gemachtigde of contactpersoon gelden onvoorwaardelijk als mededelingen van of aan Cliënt. Indien Cliënt een rechtspersoon is, heeft Care IS te allen tijde het recht zonder daartoe verplicht te zijn, mededelingen of Orders van de aan Cliënt verbonden bestuurders aan te merken als gedaan door Cliënt. Hetzelfde geldt voor mededelingen of Orders van personen binnen de organisatie van Cliënt waarvan bestuurders, gemachtigde of contactpersoon het vertrouwen hebben opgewekt dat deze daartoe bevoegd waren.

9.2 Care IS mag ervan uitgaan dat een eenmaal bestaande vertegenwoordigingsbevoegdheid als bedoeld in het vorige lid jegens haar van kracht blijft totdat de Cliënt schriftelijk aan Care IS heeft bericht dat die is vervallen en zodanig bericht redelijkerwijs in de administratie van Care IS kan zijn verwerkt. Dit geldt ongeacht of de vertegenwoordigingsbevoegdheid voortkwam uit overeenkomst (volmacht) of wet en/of statuten, en ongeacht of er een (wijziging in een) inschrijving in (openbare) registers heeft plaatsgehad.

Artikel 10 - Aansprakelijkheid van Care IS

10.1 Care IS is niet aansprakelijk voor tekortkomingen van door haar ingeschakelde derden, tenzij Care IS bij de keuze of de evaluatie van de Dienstverlening van deze derden onzorgvuldig heeft gehandeld.

10.2 Indien Care IS beleggingsadviezen verstrekt, zijn deze vrijblijvend en laten onverlet dat de verantwoordelijkheid voor de transacties bij Cliënt berust. Onder beleggingsadvies wordt hier mede verstaan een visie die ten grondslag ligt aan transacties die door Care IS worden uitgevoerd. Care IS draagt er zorg voor dat beleggingsadviezen van medewerkers in haar dienst en bestuursleden naar beste kunnen en te goeder trouw worden gegeven.

10.3 Care IS kan niet garanderen dat elke medewerker in haar dienst en bestuurslid dezelfde of gelijksoortige beleggingsadviezen uitbrengt of eenzelfde visie op de financiële markten in het algemeen of op individuele Effecten naar buiten brengt.

10.4 Een koopadvies (of verkoopadvies) van Care IS houdt geen garantie of toezegging in van koersstijging (respectievelijk koersdaling) noch enigerlei andere garantie of toezegging.

Artikel 11 - Reglementering

11.1 De rechten van Cliënt hangen samen met en worden mede bepaald door de Reglementering. Cliënt verklaart zich bewust te zijn dat zich op de markten bijzondere omstandigheden kunnen voordoen en/of dat de beurzen of clearinginstituten op grond van de Reglementering besluiten en maatregelen kunnen nemen, zowel in noodsituaties als daarbuiten, die invloed kunnen hebben op zijn beleggingen. Zo kan de handel op beurzen of de uitvoering van Orders in bijzondere omstandigheden geheel of gedeeltelijk worden opgeschort, en kunnen de beurzen reeds uitgevoerde transacties doorhalen en Orders annuleren, ook zonder Care IS daarvan in kennis te stellen. Bijzondere omstandigheden zijn onder meer: ongewoon grote toevloed van Orders op de Beurs of bij Care IS, storingen of capaciteitstekortkomingen in computer-, communicatie- of andere systemen, lijnen of apparatuur, en gehele of gedeeltelijke opschorting of belemmering op de markt van de onderliggende waarden. Voor de nadelige gevolgen van in dit artikel bedoelde bijzondere omstandigheden is Care IS niet aansprakelijk.

11.2 Cliënt aanvaardt dat zijn rechten en verplichtingen mede worden bepaald door de Reglementering en de maatregelen die op grond van de Reglementering zijn genomen of zullen worden genomen. Cliënt verklaart dat hij de verplichtingen die voor hem uit de Reglementering en voornoemde maatregelen voortvloeien of zullen voortvloeien, zal nakomen.

Artikel 12 - Inschakeling van derden

Voor zover dat noodzakelijk is voor een juiste uitvoering van de Beheerovereenkomst is Care IS bevoegd, na voorafgaand overleg met Cliënt, derden in te schakelen. De kosten hiervan komen conform de door die derden te verstrekken tarieven ten laste van Cliënt.

Artikel 13 - Wijzigingen

13.1 Care IS is te allen tijde bevoegd de Algemene Voorwaarden en de Beheerovereenkomst geheel of gedeeltelijk te wijzigen. Care IS zal Cliënt schriftelijk in kennis stellen van wijzigingen en deze wijzigingen toelichten door middel van een schriftelijke toelichting aan Cliënt of door middel van het plaatsen van een informatiedocument op de Website.

13.2 Wijzigingen in de Algemene Voorwaarden en de Beheerovereenkomst kunnen met onmiddellijke ingang worden ingevoerd, met dien verstande dat wijzigingen ten nadele van Cliënt pas dertig dagen nadat Cliënt van deze wijzigingen in kennis is gesteld, zullen ingaan. Cliënt is te allen tijde gerechtigd de Beheerovereenkomst zonder opzegtermijn op te zeggen.

13.3 Indien op grond van de Wft of op grond van een andere wet nadere eisen worden gesteld aan de Algemene Voorwaarden of de Beheerovereenkomst, die nopen tot aanpassing daarvan, zal een dergelijke wijziging, niettegenstaande het bepaalde in het hiernavolgende lid, automatisch deel uitmaken van de Algemene Voorwaarden of de Beheerovereenkomst zonder dat daarvoor instemming van Cliënt of Care IS is vereist.

13.4 Indien de Beheerovereenkomst wordt beëindigd op een tijdstip dat ligt voor het tijdstip waarop eventuele wijzigingen van de Algemene Voorwaarden bindend worden, zullen de Algemene Voorwaarden zoals die gelden op het eerstgenoemde tijdstip van kracht zijn tijdens de afwikkeling.

Artikel 14 - Geen Afstand van Recht

Indien Care IS te eniger tijd toelaat dat Cliënt een bepaling van de Algemene Voorwaarden overtreedt, geeft dit Cliënt geen enkel recht op handhaving van die overtreding. Care IS is te allen tijde gerechtigd om van Cliënt te verlangen dat deze zich weer terstond aan de betreffende bepaling houdt.

Artikel 15 - Beëindiging

15.1 De Beheerovereenkomst eindigt onmiddellijk zonder dat opzegging is vereist, indien:

a. Cliënt failliet wordt verklaard, surseance van betaling aanvraagt, of (indien Cliënt een natuurlijke persoon is) een wettelijke schuldsaneringsregeling op Cliënt van toepassing wordt verklaard;

b. Cliënt overlijdt (indien Cliënt een natuurlijk persoon is) of wordt ontbonden of wordt opgeheven (indien Cliënt een rechtspersoon is).

15.2 Indien door of vanwege de Cliënt de Beheerovereenkomst eindigt, is Care IS niet gehouden tot gehele of gedeeltelijke restitutie van de aan haar verschuldigde en reeds betaalde vergoedingen en blijft Cliënt reeds vervallen doch nog niet betaalde vergoedingen onverminderd verschuldigd.

15.3 Transacties in Effecten die op de datum van beëindiging van de Beheerovereenkomst nog niet zijn afgewikkeld, zullen door Care IS zoveel mogelijk overeenkomstig de bepalingen van de Beheerovereenkomst worden afgewikkeld, behoudens voor zover Partijen schriftelijk anders overeenkomen.

Artikel 16 - Overlijden

16.1 In geval van overlijden van Cliënt, dienen de erfgenamen van Cliënt dit zo spoedig mogelijk aan Care IS te melden. Omdat Care IS niet zelf kan controleren of Cliënt nog leeft, is het belangrijk dat de nabestaanden dit zo snel mogelijk doen. Dit kan bijvoorbeeld door een rouwkaart of een officiële kopie van een akte van overlijden.

16.2 Aan de hand van documenten van de notaris kan Care IS beoordelen wie na overlijden van Cliënt bevoegd is tot de Bankrekening. Na ontvangst van de daarvoor vereiste documenten zal Care IS opdrachten van deze bevoegde persoon uitvoeren. Tot die tijd blijft Care IS het Beheer uitvoeren volgens de bestaande afspraken, maar kan geen Vermogen van de Bankrekening worden onttrokken.

Bijlage II: Risicoprofielen Care IS en risico's van beleggen 'Obligatiebeleggen'

Beleggen doet u alleen met geld dat u over heeft. Het is belangrijk om een financiële buffer aan te houden voor onvoorziene uitgaven. Beleggen brengt risico's met zich mee. Het is goed om u hiervan bewust te zijn en alleen te beleggen in producten die u begrijpt. U kunt de informatie uit dit document vooraf en tijdens de dienstverlening gebruiken om inzicht te krijgen in de betekenis, de werking en het nut van de risicoprofielen en de risico's van beleggen.

Wat is een risicoprofiel?

Een risicoprofiel geeft een indicatie van het risico dat u met uw beleggingen loopt en welk rendement u kunt verwachten. Care IS hanteert vijf verschillende risicoprofielen, variërend van Zeer defensief tot en met Zeer offensief. Elk profiel heeft zijn eigen verhouding tussen aandelen (risicovoller) en obligaties (minder risicovol). Hoe meer aandelen een profiel bevat, des te hoger het risico en het verwachte rendement.

Wat is het nut van een risicoprofiel?

Met behulp van een risicoprofiel bepalen we hoeveel risico u kunt en wilt lopen met uw beleggingen. U kunt alleen beleggen volgens de door ons geschikt geachte risicoprofielen. Op die manier waarborgen wij dat onze dienstverlening aansluit bij uw persoonlijke situatie en dat u de bijbehorende risico's kunt en wilt dragen.

Hoe wordt uw risicoprofiel bepaald?

Onze dienstverlening begint altijd met een inventarisatie van uw persoonlijke situatie. Hiermee winnen wij onder andere informatie in over uw doelstellingen, kennis, ervaring, financiële positie en risicobereidheid. Op basis van deze inventarisatie bepalen wij welke risicoprofielen voor u geschikt zijn. U kiest daarna zelf een passend risicoprofiel uit de voor u geschikte risicoprofielen.

Kan ik mijn risicoprofiel nog wijzigen?

Ja. Uw risicoprofiel kan op elk moment worden gewijzigd. Periodiek evalueren wij uw persoonlijke situatie en het gekozen risicoprofiel. Mocht uw persoonlijke situatie tussentijds wijzigen, dan is het van groot belang om ons hiervan zo snel mogelijk op de hoogte te stellen. Wij zullen in dat geval beoordelen of de wijzigingen gevolgen hebben voor uw risicoprofiel en het beheer van uw vermogen.

Hoe verschillen de profielen van elkaar?

De verschillen tussen de risicoprofielen worden bepaald door de verhouding tussen aandelen en obligaties. Obligaties worden aangemerkt als een risicomijdende beleggingscategorie vanwege het relatief lage risico en stabiele rendementsverloop. Aandelen worden aangemerkt als risicodragende beleggingscategorie. Hierbij geldt dat zowel het verwachte risico als het verwachte rendement op aandelen hoger is dan dat van obligaties.

Beleggingscategorieën

Binnen de risicoprofielen beleggen we (middels beleggingsfondsen en ETF's) in aandelen en obligaties. Deze beleggingscategorieën zijn onder andere geselecteerd op basis van liquiditeit, transparantie en de risico-rendementsverhouding.

Beleggingsinstrumenten

Voor het inrichten van de beleggingsportefeuilles maken wij gebruik van overwegend passieve beleggingsinstrumenten zoals (index)beleggingsfondsen en fysiek gerepliceerde ETF's. Deze instrumenten zijn in de regel goed gespreid en hebben lage kosten.

Beleggingsstrategie

Bij Obligatiebelegen investeren we uw geld in obligaties. Bij het beleggen in obligaties staat veiligheid en zekerheid voorop. Dit betekent dat wij alleen beleggen in obligaties met een hoge kredietwaardigheid (Investment Grade obligaties). Deze obligaties hebben een kredietrating van BBB- of hoger. Om het risico te verlagen, beleggen we in obligaties middels ETF's. Binnen de ETF's worden de obligaties die aflossen steeds vervangen voor nieuwe obligaties.

Afhankelijk van de marktontwikkelingen zoals rente en kredietwaardigheid stellen we een beleggingsportefeuille voor u samen met obligaties. Hierdoor kan de samenstelling van de beleggingsportefeuille van tijd tot tijd wijzigen en bestaan uit een samenstelling van verschillende landen, verschillende sectoren en met een verschillende looptijd. Meer informatie over de beleggings-categorieën, beleg- gingsinstrumenten en beleggingsstrategie leest u in het 'Uittreksel beleggingsbeleid Care IS' en 'Duurzaamheids-beleid Care IS' op www.care-is.nl/documenten.

Benchmark

De actuele benchmark is te vinden in het websitedocument 'Risicoprofielen Care IS en risico's van beleggen' en in de kwartaalrapportage.

Risicoprofielen Care IS

Het product 'Obligatiebeleggen' maakt gebruik van één risicoprofiel: 'Zeer defensief'. Hieronder is de standaardverdeling met bijbehorende bandbreedtes weergegeven.

Zeer defensief	Minimale bandbreedte	Standaard verdeling	Maximale bandbreedte
Obligaties	0%	**100%**	100%
Aandelen	0%	**0%**	0%

Standaardverdeling

De standaardverdeling is de standaard verdeling over beleggings-categorieën binnen een risicoprofiel. Deze verdeling is gebaseerd op statische langetermijnverwachtingen. Door koersschommelingen kan de daadwerkelijke verdeling in de portefeuille op termijn gaan afwijken van de standaardverdeling. Periodiek en indien nodig worden de beleggingsportefeuilles geherbalanceerd naar de standaardverdeling. Naast de standaardverdeling wordt binnen elk risicoprofiel circa 1% van het vermogen op de geldrekening (liquiditeiten) aangehouden. Dit is bedoeld voor het betalen van kosten en biedt een marge bij de uitvoering van transacties.

Bandbreedtes

Om te grote afwijkingen van de standaardverdeling te voorkomen, heeft Care IS voor elke beleggingscategorie een minimale en maximale weging vastgesteld. Dit zijn de bandbreedtes waartussen de weging van een bepaalde beleggingscategorie mag variëren. Periodiek en wanneer Care IS dit in verband met het uitvoeren van het Beheer noodzakelijk acht, worden de beleggingsportefeuilles geherbalanceerd.

Meer informatie

Voor aanvullende informatie over de risicoprofielen, zoals verwachte rendementen, scenarioanalyse, risicometer en een toelichting op enkele belangrijke begrippen verwijzen wij u naar het document 'Risicoprofielen Care IS en risico's van beleggen' op de website: www.care-is.nl/documenten.

Risico's van beleggen

Beleggen is nooit zonder risico. Dit geldt voor alle soorten beleggingen en vormen van beleggen. Zelfs bij een Zeer defensief risicoprofiel kunnen negatieve rendementen worden behaald. De mate van risico is afhankelijk van de aard en kenmerken van de belegging. In het algemeen geldt dat een belegging met een hoger verwacht rendement, hogere risico's met zich meebrengt. Hieronder worden de risico's van beleggen besproken. Naast de algemene risico's komen ook de kenmerken en risico's van beleggingscategorieën en -instrumenten aan bod. De informatie in dit document is niet toegesneden op een persoonlijke of individuele situatie. Het doel van dit document is om een globaal beeld te geven van de risico's van beleggen. Het is niet mogelijk om voor iedere individuele belegging alle specifieke risico's te behandelen. Dit document geeft dus geen uitputtende beschrijving van de kenmerken en risico's van beleggingsinstrumenten en beleggingscategorieën en risico's die zijn verbonden aan beleggen. Indien u meer informatie over de kenmerken en risico's van beleggen wilt, neem dan contact met ons op.

Algemene risico's van beleggen

Hieronder worden de algemene risico's van beleggen beschreven.

Marktrisico

Dit is het risico dat samenhangt met de beweeglijkheid van de markt als gevolg van wisselende stemmingen op de financiële markten. Alle beleggingen worden beïnvloed door het marktrisico. Schommelingen op de financiële markten kunnen het gevolg zijn van bijvoorbeeld economische of politieke ontwikkelingen. Ook kan de waarde van een belegging worden ingegeven door sentiment en emotie van beleggers en daardoor (tijdelijk) niet in lijn zijn met de economische omstandigheden.

Debiteurenrisico/kredietrisico

Bedrijven of overheden die financiële instrumenten uitgeven, zoals aandelen of obligaties, kunnen gedurende de looptijd van een belegging in betalingsproblemen komen of failliet gaan. De kans op betalingsproblemen of een faillissement is afhankelijk van de kredietwaardigheid van de uitgever van de belegging. De kredietwaardigheid kan per bedrijf of overheid verschillen en bepaalt dus voor een deel het risico van een bepaalde belegging. Ook kan de kredietwaardigheid van een individueel bedrijf of overheid in de loop van de tijd veranderen. Daarnaast hebben verschillende beleggingen andere rechten wat betreft de terugbetaling bij een faillissement. Zo hebben de houders van obligaties in de regel voorrang op aandeelhouders als een uitgevende instelling niet meer aan zijn betalingsverplichting kan voldoen of failliet gaat.

Spreidingsrisico/concentratierisico

Het concentratierisico is het risico dat een te groot deel van het vermogen geconcentreerd en dus niet voldoende gespreid blijkt te zijn. Indien een groot deel van het vermogen in een bedrijf geconcentreerd is en dit bedrijf gaat failliet, dan zijn de gevolgen aanzienlijk groter dan wanneer het vermogen gespreid belegd is over meerdere bedrijven.

Valutarisico

Het valutarisico is het risico dat een belegging minder waard wordt door een verandering in de wisselkoers van een vreemde valuta ten opzichte van de euro. Het valutarisico ontstaat bij beleggingen die in vreemde valuta noteren, beleggingen die gevoelig zijn voor veranderingen in wisselkoersen of het aanhouden van liquiditeiten in vreemde valuta.

Renterisico

Veranderingen in de rente kunnen de waarde van beleggingen beïnvloeden. Een stijgende rente zorgt er bijvoorbeeld voor dat het voor bedrijven duurder wordt om te investeren. Dit heeft in de regel een negatieve invloed op de koersen van aandelen. Daarnaast heeft een stijgende rente een negatieve invloed op de koers van obligaties met een vaste rentevergoeding. Deze obligaties worden namelijk minder aantrekkelijk als de rente stijgt.

Liquiditeitsrisico

Het liquiditeitsrisico is het risico dat een belegging niet of niet tegen een redelijke prijs kan worden verhandeld vanwege een gebrek aan voldoende kopers en verkopers. Beperkte liquiditeit kan ertoe leiden dat beleggingen niet of alleen tegen een lagere koers verkocht kunnen worden dan de koers die op basis van de intrinsieke waarde verwacht mag worden.

Duurzaamheidsrisico

Ecologische, Sociale of Governance (ESG) ontwikkelingen vormen potentiële risico's voor de waarde van beleggingen. Ongunstige ecologische en governance ontwikkelingen kunnen de beleggings-waarde direct schaden. Betrokkenheid bij sociaal onwenselijke activiteiten vormt een risico voor mens en maatschappij dat indirect van invloed kan zijn op de beleggingswaarde. Duurzaamheidsrisico's kunnen hierdoor uitmonden in verhoogde 'klassieke' financiële risico's, waaronder de risico's die reeds zijn beschreven.

Overige algemene risico's

Verschillende andere factoren kunnen de algemene koersontwikkeling van beleggingen beïnvloeden zoals berichtgeving (zowel positief als negatief), groeivooruitzichten van een onderneming, inflatie, stakingen en boycotten, politieke en geografische ontwikkelingen en fiscale aspecten.

Kenmerken en risico's van beleggingsinstrumenten

Hieronder worden de kenmerken en risico's van de verschillende beleggingsinstrumenten beschreven waar Care IS op dit moment in belegt. Care IS belegt in beleggingsfondsen, indexfondsen en ETF's.

Beleggingsfondsen

Een beleggingsfonds is een fonds waarin het geld van verschillende beleggers wordt samengebracht. De beleggingsstrategie wordt bepaald door de beheerder van het fonds. Van het geld dat beleggers inleggen, koopt de fondsbeheerder effecten zoals aandelen of obligaties aan. Het rendement van deze onderliggende effecten komt ten goede aan de beleggers in het fonds. Voor het beheer van het fonds ontvangt de fondsbeheerder een vergoeding. Meestal is een beleggingsfonds één keer per dag verhandelbaar. De risico's van het beleggen in een beleggingsfonds zijn grotendeels afhankelijk van de onderliggende effecten waarin het fonds belegt.

Indexfondsen

Een indexfonds is een fonds waarin het geld van verschillende beleggers wordt samengebracht. Een indexfonds streeft ernaar om hetzelfde rendement te behalen als een bepaalde beursindex. Dit is dan ook het belangrijkste verschil met reguliere beleggingsfondsen. Van het geld dat beleggers inleggen, koopt de fondsbeheerder dezelfde of vergelijkbare effecten aan als de index die het indexfonds volgt. Het rendement van deze onderliggende effecten komt ten goede aan de beleggers in het fonds. Voor het beheer van het fonds ontvangt de fondsbeheerder een vergoeding. Meestal is een beleggingsfonds één keer per dag verhandelbaar. De risico's van het beleggen in een beleggingsfonds zijn grotendeels afhankelijk van de onderliggende effecten waarin het fonds belegt.

ETF's

Een ETF, ook wel tracker of indextracker genoemd, is een fonds waarin het geld van verschillende beleggers wordt samengebracht. Een ETF streeft er meestal naar om (net zoals een indexfonds) een bepaalde beursindex te volgen. Van het geld dat beleggers inleggen, koopt de ETF-beheerder dezelfde of vergelijkbare effecten aan als de index die de ETF volgt. Het rendement van deze onderliggende effecten komt ten goede aan de beleggers in de ETF. Voor het beheer van de ETF ontvangt de beheerder een vergoeding. Een ETF's is tijdens de beursdag continu verhandelbaar, net zoals bijvoorbeeld aandelen. Dit is een belangrijk verschil ten opzichte van fondsen. De risico's van het beleggen in een ETF zijn grotendeels afhankelijk van de onderliggende effecten waarin de ETF belegt.

Securities Lending

Fondsen en ETF's kunnen de onderliggende effecten tijdelijk uitlenen om extra opbrengsten te genereren. Hierdoor loopt u als belegger tegenpartijrisico. Het tegenpartijrisico is het risico dat ontstaat wanneer een tegenpartij in gebreke blijft en de uitgeleende effecten niet kan terugleveren.

Tracking difference

Het doel van een indexfonds en ETF is om de onderliggende index zo goed mogelijk te volgen. De mate van replicatie wordt gemeten met behulp van de tracking difference (afwijking in rendement ten opzichte van de index). Indexfondsen en ETF's streven naar een zo laag mogelijke tracking difference. Verschillende factoren beïnvloeden de tracking difference en kunnen leiden tot een lager of hoger rendement. In sommige gevallen kopen indexfondsen of ETF's bijvoorbeeld slechts een deel van de onderliggende effecten in de index aan. Hierdoor kunnen rendementsverschillen ontstaan met de index. Daarnaast kunnen beheerkosten en transactiekosten leiden tot een hogere tracking difference.

Waardering

De koers van beleggings- en indexfondsen wordt bepaald door de nettovermogenswaarde die eens per dag wordt gepubliceerd. Deze waarde is gebaseerd op de slotkoersen van de onderliggende effecten die het fonds aanhoudt, verminderd met eventuele passiva. De onderliggende effecten worden dagelijks gewaardeerd op de beurs. Een ETF wordt voortdurend gewaardeerd gedurende de dag dat de betreffende beurs geopend is, De marktprijs van een ETF kan als gevolg van vraag en aanbod op enig moment afwijken van de nettovermogenswaarde.

Kenmerken en risico's van beleggingscategorieën

Hieronder worden de kenmerken en risico's van de verschillende Beleggingscategorieën beschreven waar Care IS op dit moment in belegt.

Obligaties

Obligaties zijn schuldbekentenissen die deel uitmaken van een lening die wordt uitgegeven door een overheid (staatsobligatie), een instelling of onderneming (bedrijfsobligatie). Een obligatie levert doorgaans een vaste rente (coupon) op en terugbetaling van de hoofdsom aan het einde van de looptijd. Zowel ten aanzien van de lening als ten aanzien van de rente loopt een belegger het risico dat de uitgevende onderneming of instantie in betalingsproblemen raakt en de lening en/of rente niet kan (terug)betalen. De koers van de obligatie, vooral van belang indien een belegger de obligatie voor de afloopdatum zou willen kopen of verkopen, kan fluctueren en is onder meer afhankelijk van de ontwikkeling van de marktrente en de kredietwaardigheid van de uitgevende overheid, instelling of onderneming. Het risico van een obligatie is ook afhankelijk van de mate waarin deze is achtergesteld. Een achtergestelde obligatie komt bij een faillissement in de volgorde van schuldeisers achter de concurrerende schuldeisers en heeft slechts voorrang ten opzichte van de aandeelhouders. Door deze voorwaarde loopt de schuldeiser een hoger risico dat hij een deel van zijn verstrekte krediet in de vorm van een obligatie niet terug krijgt.

Aandelen

Een aandeel is een bewijs van deelneming in het kapitaal van een vennootschap. Hieraan zijn in de regel ook stemrecht en een recht op dividend ofwel winstdeling verbonden. Alle aandeelhouders samen kunnen economisch gezien als eigenaren van de vennootschap worden beschouwd. De waarde van een aandeel en de hoogte van de dividenduitkering zijn onder andere afhankelijk van de resultaten van het bedrijf. Gaat het goed met een bedrijf, dan kunt u meedelen in de winst door een hogere koers en/of het ontvangen van dividend. Gaat het slecht met een bedrijf en wordt er geen of minder winst gemaakt, dan kan de koers van het aandeel dalen en wordt mogelijk geen dividend uitgekeerd. In geval van een faillissement kan de waarde van het aandeel zelfs teruglopen naar nul. Daarnaast kunnen aandelenkoersen sterk fluctueren door zowel macro-economische ontwikkelingen als ontwikkelingen binnen de onderneming zelf. Het risico kan bovendien per onderneming sterk verschillen. Aandelen bieden over het algemeen een hoger verwacht rendement dan obligaties, maar hebben ook een hoger risico, waarbij u de kans loopt (een deel van) uw inleg te verliezen.

Bijlage III: Care IS en duurzaamheid

Care IS valt als financiële marktdeelnemer onder het toepassingsbereik van de SFDR (Verordening betreffende informatieverschaffing over duurzaamheid in de financiële dienstensector). Care IS biedt vermogensbeheerdienstverlening aan. Hierbij wordt onderscheid gemaakt naar drie producten: 'Indexbeleggen', 'Inkomstenbeleggen' en 'Obligatiebeleggen'.

Het indexbeleggenproduct maakt gebruik van vijf verschillende risicoprofielen. Elk risicoprofiel bestaat uit een modelportefeuille van beleggingsfondsen en/of ETF's. In het licht van de SFDR wordt elke modelportefeuille van Care IS geclassificeerd als financieel product. De indexbeleggenproducten van Care IS promoten ecologische en sociale kenmerken, maar hebben duurzaam beleggen niet als beleggings-doelstelling. Deze vijf beleggingsproducten van Care IS classificeren wij als artikel 8 producten, oftewel 'lichtgroene' producten.

Care IS classificeert Inkomstenbeleggen en Obligatiebeleggen als 'grijs'. Dit wil zeggen dat deze producten ecologische en sociale kenmerken niet promoten, noch dat ze duurzaam beleggen als doelstelling hebben. De onderliggende beleggingen van deze financiële producten houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame activiteiten. De reden hiervoor is dat er voor deze producten onvoldoende marktaanbod bestaat dat zich naar onze maatstaven voldoende onderscheid op het gebied van duurzaamheid én tegelijkertijd voldoet aan de door ons gestelde beleggingscriteria. Care IS neemt zich voor om ESG-kenmerken in aanmerking te nemen voor deze producten zodra het marktaanbod onderscheidend genoeg is om toegevoegde waarde te kunnen bieden ten opzichte van de bijbehorende benchmarks.

Wettelijk vereiste bijlages

Care IS heeft de vereisten van het PAI-statement onder Artikel 4 van verordening 2019/2088 (EU) – alsmede de regulerende technische standaarden – zorgvuldig overwogen en besloten om ongunstige beleggingseffecten op duurzaamheidsfactoren niet in aanmerking te nemen op entiteitsniveau (Care Investment Services B.V.) . Dit houdt onder andere in dat wij geen Principal Adverse Impacts (PAI) statement opstellen, waarin de ongunstige beleggingseffecten op duurzaamheids-risico's worden weergegeven.

Na uitvoerig onderzoek heeft Care IS geconcludeerd dat het voor een financieel dienstverlener van onze schaal niet mogelijk is om de grote hoeveelheid benodigde data te vergaren en te verifiëren tegen een redelijke kostprijs. Bovendien hebben wij geconstateerd dat verschillende databronnen verschillende resultaten produceren, waardoor wij niet met zekerheid kunnen stellen dat het geaggregeerde geheel een juist beeld verschaft van de werkelijkheid.

Care IS zal het opstellen van het PAI statement onder Artikel 4 van verordening 2019/2088 (EU) minimaal jaarlijks heroverwegen. Zodra wij een kwalitatieve presentatie van de ongunstige beleggingseffecten op duurzaamheidsfactoren tegen een redelijke kostprijs haalbaar achten, zullen wij de ongunstige duurzaamheidsinformatie beschikbaar stellen. Voor meer informatie verwijzen wij naar het document 'Ongunstige beleggingseffecten op duurzaamheidsfactoren worden niet in aanmerking genomen'. Dit document is in te zien in de sectie 'Duurzaamheids-gerelateerde bijlages' op onze website: www.care-is.nl/documenten.

Duurzaamheidsvoorkeuren

Bij Care IS houden we rekening met uw wensen en voorkeuren. Dat doen we ook als het gaat om duurzaamheid. Voordat u start met beleggen en tijdens de jaarlijkse evaluatie vragen we daarom naar uw duurzaamheidsvoorkeuren. In dit document geven we achtergrond-informatie zodat u de vragen over duurzaamheidsvoorkeuren zo goed mogelijk kunt beantwoorden.

Wat is duurzaamheid?

Duurzaamheid is een breed begrip dat voor iedereen wat anders kan betekenen. Om financiële dienstverleners met elkaar te kunnen vergelijken zijn er internationale standaarden vastgelegd in Europese regelgeving. Deze regelgeving onderscheidt drie duurzaamheidscategorieën:

- Niet-duurzame beleggingen
- Beleggingen die duurzaamheid promoten
- Duurzame beleggingen

Een belegging is alleen duurzaam als het aan alle voorwaarden voldoet die door de Europese Commissie zijn opgesteld. Financiële dienstverleners zijn verplicht om vanuit onderstaande drie invalshoeken uit te vragen in hoeverre u duurzaam wilt beleggen.

1. SFDR (Sustainable Finance Disclosure Regulation)

Onder de SFDR mag een belegging alleen duurzaam worden genoemd als deze bijdraagt aan het bereiken van een milieudoelstelling zonder dat hierbij afbreuk wordt gedaan aan andere milieudoelstellingen. Wij vragen in welke mate u wilt dat de beleggingen voldoen aan deze definitie van duurzaamheid.

2. Europese Taxonomie

Onze beleggingsportefeuilles bestaan uit duizenden verschillende ondernemingen die op hun beurt verschillende soorten bedrijfsactiviteiten uitvoeren. De Europese Taxonomie is een systeem dat classificeert welke bedrijfsactiviteiten wel en niet duurzaam zijn. Wij vragen in welke mate u wilt dat de beleggingen duurzaam zijn op basis van deze definitie van duurzaamheid.

3. PAI's (Principle Adverse Impacts)

Hoe duurzaam een bedrijf ook is, bedrijfsactiviteiten zullen vrijwel altijd ongunstige effecten hebben op het gebied van duurzaamheid. Denk hierbij aan de uitstoot van broeikasgassen. PAI's zijn de belangrijkste ongunstige effecten die beleggingen kunnen hebben op het gebied van duurzaamheid. Wij vragen met welke ongunstige effecten u wilt dat de beleggingen rekening houden.

Waarom vragen wij dit?

Care IS handelt in uw belang en voldoet aan Europese wetgeving. Door te vragen naar uw specifieke duurzaamheidsvoorkeuren stellen wij vast of onze beleggingsportefeuilles bij uw duurzaamheidsvoorkeuren passen. Heeft u specifieke duurzaamheidsvoorkeuren? Dan vragen we u voor elk van de drie duurzaamheidscategorieën aan te geven wat uw specifieke duurzaamheidsvoorkeuren zijn.

Meer informatie over duurzaamheid vindt u op onze website: www.care-is.nl/documenten in de sectie 'Duurzaamheidsgerelateerde bijlages'.

Care IS vermogensbeheer
Mgr. C. Veermanlaan 1G
1131 KB Volendam
+31 (0)299 720 961

www.care-is.nl
info@care-is.nl

Kostenoverzicht Care IS vermogensbeheer

Hieronder ziet u een rekenvoorbeeld van de totale verwachte kosten in jaar 1 en vanaf jaar 2. In dit voorbeeld gaan we uit van een inlegbedrag van € 100.000,- en een Zeer defensief risicoprofiel. Op www.care-is.nl/kosten kunt u zelf uw persoonlijke verwachte kosten berekenen aan de hand van uw inlegbedrag en risicoprofiel. In het document 'Informatie beleggingstitels Care IS' op www.care-is.nl/documenten vindt u meer informatie over kosten van de verschillende individuele beleggingsinstrumenten.

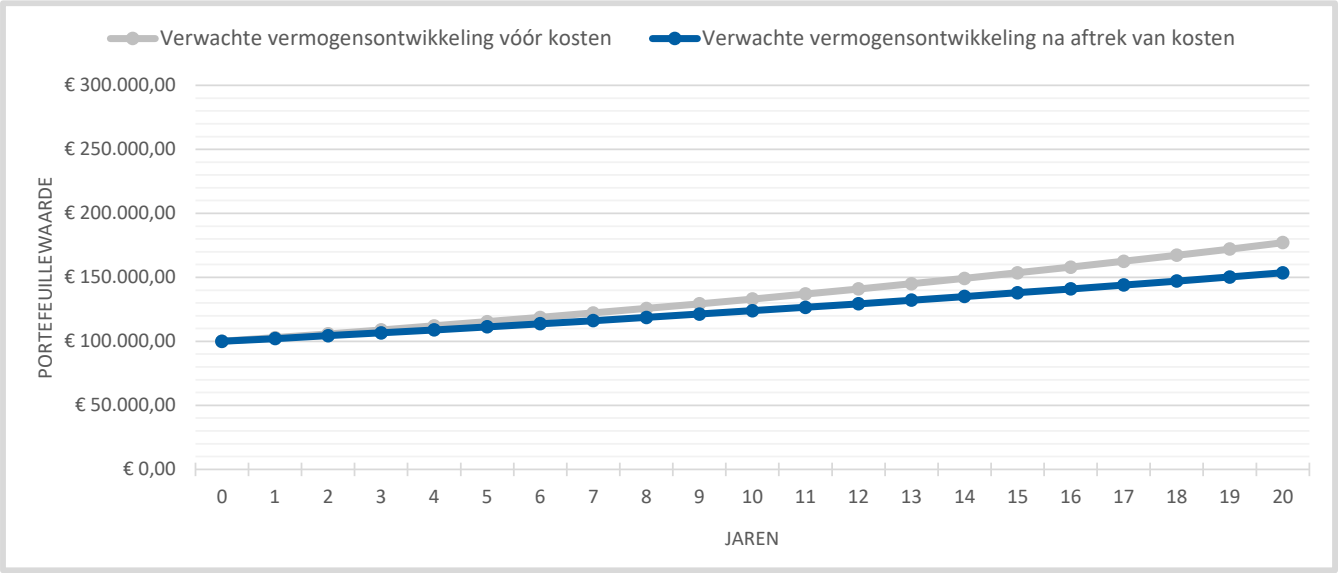
Verwachte jaarlijkse kosten	Jaar 1		Vanaf jaar 2	
Onderdelen	*Bedrag*	*Percentage*	*Bedrag*	*Percentage*
Doorlopende beheervergoeding Care IS inclusief btw:	€ 484,00	0,48%	€ 484,00	0,48%
Doorlopende Servicefee Saxo Bank:	€ 150,00	0,15%	€ 150,00	0,15%
Gemiddelde transactie- en spreadkosten:	€ 0,00	0,00%	€ 0,00	0,00%
Eenmalige opbouw transactie- en spreadkosten	€ 19,95	0,02%	€ 0,00	0,00%
Totaal kosten dienstverlening:	€ 653,95	0,65%	€ 634,00	0,63%
Doorlopende beheerkosten beleggingsinstrumenten:	€ 89,78	0,09%	€ 89,78	0,09%
Gemiddelde transactiekosten beleggingsinstrumenten:	€ 19,95	0,02%	€ 19,95	0,02%
Totaal kosten beleggingsinstrumenten:	€ 109,73	0,11%	€ 109,73	0,11%
TOTAAL KOSTEN:	€ 763,68	0,76%	€ 743,73	0,74%

Als gevolg van het rekenen met niet-afgeronde waarden kunnen de berekende percentages licht afwijken.

In jaar 1 zijn de kosten hoger vanwege eenmalige kosten voor het opbouwen van uw beleggingsportefeuille. De werkelijke kosten kunnen variëren door de ontwikkeling van uw belegd vermogen. Indien gewenst kunnen wij een verdere specificatie van bovenstaande tabel toesturen. Wanneer u klant wordt bij Care IS ontvangt u een persoonlijk kostenoverzicht in uw beleggingsplan.

Impact kosten op verwachte vermogensontwikkeling

Onderstaande grafiek toont de verwachte vermogensontwikkeling vóór en na aftrek van kosten.



De grijze lijn geeft de verwachte ontwikkeling van uw vermogen weer vóór aftrek van kosten. De blauwe lijn toont de verwachte ontwikkeling na aftrek van alle kosten.

Elke belegging in financiële instrumenten brengt risico's met zich mee. De waarde van uw belegging kan fluctueren. In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst. U kunt (een deel van) uw inleg verliezen.